

Apéndice B

Hojas de cálculo

Hoja de cálculo para el método de pago bola de nieve

Haga una lista de sus deudas de menor a mayor.

Esta es la cantidad extra de dinero que usted puede usar para reducir la deuda.

Deuda/ Acreedor <i>Ejemplo</i>	Monto adeudado	Tasa de interés	Pago mínimo	Nuevo pago (Pago mínimo + efectivo extra)
Tarjeta de crédito	\$1,800	19.5%	\$55	$\$55 + \$100 = \$155$
Vehículo	\$5,000	5.5%	\$250	
Estudios	\$25,000	7.5%	\$300	

Tarjeta de crédito	\$1,800	19.5%	\$55	\$155
Vehículo	\$5,000	5.5%	\$250	$\$250 + \$155 = \$405$
Estudios	\$25,000	7.5%	\$300	

Una vez que pague la primera deuda, use el dinero extra en la segunda deuda.

Deuda / Acreedor	Monto adeudado	Tasa de interés	Pago mínimo	Nuevo pago (Pago mínimo + efectivo extra)

APÉNDICE B: HOJAS DE CÁLCULO

Hoja para el cálculo del coeficiente de deuda

Coeficiente de deuda-ingreso

$$\begin{array}{rcl} \text{Total mensual de pagos a las deudas} & \$ & \underline{\hspace{2cm}} \\ \text{Total de ingreso mensual} & \div & \$ \underline{\hspace{2cm}} \\ & \times & 100 \\ & & \underline{\hspace{2cm}} \text{ por ciento} \end{array}$$

Coeficiente de gasto de vivienda

$$\begin{array}{rcl} \text{Total mensual de gasto de vivienda} & \$ & \underline{\hspace{2cm}} \\ \text{Total de ingreso mensual} & \div & \$ \underline{\hspace{2cm}} \\ & \times & 100 \\ & & \underline{\hspace{2cm}} \text{ por ciento} \end{array}$$

Coeficiente de deuda-ingreso (la meta es estar bajo el 35–40 por ciento)

Para calcular la proporción, sume el total mensual de pagos a deudas. Incluyendo la hipoteca o el pago de alquiler, pagos mínimos de tarjetas de crédito, pago de préstamo para vehículo, y cualquier otro pago de préstamos. Divida el total mensual de pagos a deudas por el total de sus ingresos mensuales. Multiplique este resultado por 100 para obtener un porcentaje.

Coeficiente de gasto de vivienda (la meta es estar bajo el 28 por ciento)

Para calcular la proporción, sume el total de los gastos del hogar. Incluyendo la hipoteca o el pago de alquiler, intereses, tributos inmobiliarios, seguro del propietario y gastos de asociación. Divida el total mensual de los gastos de vivienda por el total de sus ingresos mensuales. Multiplique este resultado por 100 para obtener un porcentaje.

PRESUPUESTO EQUILIBRADO, VIDA EQUILIBRADA

Hoja de cálculo del patrimonio neto

Activos			Valor de mercado
	Efectivo		
		Dinero en efectivo	
		Cuenta corriente y cuenta de ahorro	
		Certificado de depósito (CD)	
		Valor en efectivo del seguro de vida	
Inversiones y jubilación			
		Acciones y bonos	
		Fondos de inversión	
		Pensión	
		IRA / 401(k) / 403(b)	
		Ahorro universitario 529	
	Propiedades		
		Residencia principal	
		Residencia secundaria	
		Amoblado del hogar	
		Vehículos	
		Colecciones	
		Joyas	
	Otros		
Total activos			

Pasivos			Cantidad deuda
	Deudas no garantizadas		
		Tarjetas de crédito	
		Cuentas de crédito	
		Préstamos para estudios	
		Pensión alimenticia / Manutención	

APÉNDICE B: HOJAS DE CÁLCULO

Pasivos	cont.	Cantidad deuda
	Impuestos impagos	
	Otros	
	Deudas garantizadas	
	Hipoteca de la vivienda	
	Préstamos hipotecarios	
	Préstamos para vehículos	
	Bote / Vehículo recreativo / Casa rodante	
	Otro	
Total pasivos		
Patrimonio neto (activos menos pasivos)		

Hoja de Trabajo para las metas financieras

[illegible]

Hoja de ingreso y gasto semanal

	Categoría									
Semana número _____	Ingreso	Impuestos	Diezmos y ofrendas	Vivienda y servicios	Alimentación	Transporte	Salud y medicina	Personal y familia	Deuda y varios	Ahorros y jubilación
Domingo										
Lunes										
Martes										
Miércoles										
Jueves										
Viernes										
Sábado										
Subtotales										

Total de ingresos _____

menos Total de gastos _____

Excedente neto / Déficit _____

APÉNDICE B: HOJAS DE CÁLCULO

Hoja de ingreso y gasto semanal

	Categoría									
Semana número _____										
Domingo										
Lunes										
Martes										
Miércoles										
Jueves										
Viernes										
Sábado										
Subtotales										

Total de ingresos

menos Total de gastos

Excedente neto / Déficit

PRESUPUESTO EQUILIBRADO, VIDA EQUILIBRADA

Hoja de ingreso y gasto mensual

[illegible]

APÉNDICE B: HOJAS DE CÁLCULO

	Categoría									
Día	Ingreso	Impuestos	Diezm os y ofrendas	Vivienda y servicios	Alimentación	Transporte	Salud y medicina	Personal y familia	Deuda y varios	Ahorros y jubilación
21										
22										
23										
24										
25										
26										
27										
28										
29										
30										
31										
Total										

Total de ingresos _____

menos Total de gastos _____

Excedente neto / Déficit _____

Hoja de trabajo para los gastos mensuales

		Total del mes
	Ingreso	
	Ingreso bruto (sueldo, otros ingresos)	\$
	Reste los impuestos (federal, estatal, Seguro Social, y Medicare)	\$
	Ingreso neto mensual	\$
	Gastos	\$
Donaciones	Diezmos, ofrendas y donaciones	\$
Vivienda	Hipoteca o alquiler	\$
	Seguros de alquiler o para propietarios	\$
	Servicios públicos (electricidad, agua, gas, basura)	\$
	Teléfono, Internet, cable	\$
	Impuestos a la propiedad	\$
	Mantenimiento y reparaciones	\$
	Otros gastos de vivienda	\$
Alimentación	Comestibles	\$
	Cenas en restaurantes	\$
	Otros gastos de alimentación	\$
Transporte	Combustible, estacionamiento, y transporte público	\$
	Mantenimiento del vehículo	\$
	Seguro del vehículo, matrícula, e impuestos	\$
	Pago del préstamo del vehículo	\$
	Otros gastos de transporte	\$
Salud	Medicamentos y prescripciones	\$
	Seguro médico y dental	\$
	Seguro de vida	\$
	Otros gastos de salud	\$

APÉNDICE B: HOJAS DE CÁLCULO

		Total del mes
Personal y familia	Vestuario	\$ _____
	Artículos de aseo personal y cosméticos	\$ _____
	Cuidado de niños, útiles escolares	\$ _____
	Manutención de los hijos	\$ _____
	Regalos	\$ _____
	Diversión	\$ _____
	Mascotas	\$ _____
	Aficiones	\$ _____
	Otros gastos personales o de familia	\$ _____
Otro	Pago de tarjeta de crédito	\$ _____
	Pago de préstamo de estudios	\$ _____
	Varios	\$ _____
Ahorros	Fondo de emergencia	\$ _____
	Jubilación	\$ _____
	Fondo para estudios universitarios	\$ _____
	Pagos adicionales para reducir la deuda	\$ _____
	Otras metas de ahorro	\$ _____
Total de gastos mensuales		\$ _____
Total de ingresos _____		
<i>menos</i> Total de gastos _____		
Excedente neto / Déficit _____		

DEFINICIONES DEL PLAN DE GASTOS

Ingresos	Ingreso bruto (sueldo, honorarios, trabajos adicionales, dividendos, intereses, otros ingresos)
Donaciones	Diezmos, ofrendas, donaciones
Vivienda	Pagos de alquiler o hipoteca, seguro de alquiler o de la propiedad, servicios (electricidad, agua, gas, basura, teléfono, Internet, cable o televisión por satélite), impuestos de la propiedad, mantenimiento y reparaciones, y otros gastos de la vivienda
Alimentación	Comestibles, cenas en restaurantes, y otros gastos de alimentación
Transporte	Pagos de préstamo o arrendamiento, combustible, aceite, y mantenimiento, transporte público, estacionamiento, peajes, seguro del vehículo, matrícula, impuestos, y otros gastos de transporte
Salud	Medicamentos y prescripciones, seguro médico y dental y seguro de vida y otros gastos de salud
Personal y familia	Vestuario, artículos de aseo personal, cosméticos, cuidado de niños, manutención de los hijos, útiles escolares y actividades, regalos, diversión, mascotas, aficiones, y otros gastos personales y de la familia
Otro	Pago mínimo de tarjetas de crédito, pago de préstamos de estudio, y otros pagos mensuales de deudas
Ahorros	Fondo de emergencia, contribuciones al fondo de jubilación, fondo de ahorro para estudios universitarios, pagos adicionales para reducir la deuda, y otras metas de ahorros